

**УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ:
ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УМЕНЬШЕНИЮ ЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ**

**Недведская Екатерина Юрьевна, магистрант
Полесский государственный университет**

Nedvedskaya Ekaterina, Master's Student, kate-nedvedskaya@yandex.by

Аннотация: В статье анализируется понятие операционного риска, а также его раскрытие в нормативных актах. Автором предлагается ряд мер по уменьшению воздействия операционного риска на деятельность коммерческих банков в Республике Беларусь

Ключевые слова: Операционный риск, коммерческий банк, прибыль, страхование ответственности, риски, стресс-тестирование.

Финансовый кризис вскрыл значительные недостатки в управлении операционными рисками коммерческих банков. К сожалению, в большинстве белорусских банков отсутствует полный и взвешенный контроль за операционными рисками. Как правило, каждый банк разрабатывает локальные нормативно-правовые акты согласно рекомендациям Национального банка, однако такие акты не содержат конкретных методик и методов по расчету и оценке операционных рисков, а также не один из банков не ведет работу по прогнозированию проявления операционного риска в той или иной сфере и проведение комплексного анализа влияния операционного риска на конечную прибыль или убыток банка. И это связано не столько с неточностями законодательства и отсутствием конкретных критериев и показателей, сколько с невозможностью адекватной оценки операционного риска в материальном или денежном выражении.

В рамках данной статьи автору представляется важным рассмотреть сущность операционного риска и его структуру, а также предложить пути управления операционными рисками в коммерческом банке.

Согласно законодательству Республики Беларусь, операционным риском признается риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов[1, с.80].

Особенностью операционного риска является то, что операционный риск возникает не только во время проведения операций, но он присущ всем процессам, сотрудникам, системам и внешним факторам. Поэтому по сравнению с иными видами рисков возможность прогнозирования оценки некоторых видов операционного риска ограничена. Операционный риск приводит к ряду операционных потерь.

Из материалов Базельского комитета, основанных на результатах испытаний значительного числа зарубежных банков, следует, что расходы банков на нейтрализацию потерь от операционных рисков составляют 20 % от общих расходов, поэтому так важно грамотное управление данной группой рисков.

Проанализировав финансовую отчетность белорусских коммерческих банков, представляется важным отметить тот факт, что в каждом коммерческом банке ведется та или иная политика по идентификации, оценке и управлению рисками. При этом в отчетности по некоторым рискам есть статистические данные об объемах по многим видам рисков. Касательно операционных рисков, в отчетности многих белорусских банков указывается определение этого понятия с позиций профессионального суждения составителя отчетности и на основании законодательных требований и небольшой объем мер, направленных на недопущение операционных рисков[2, с.110].

В связи с этим, проанализировав проводимую работу белорусскими банками по управлению операционными рисками можно предложить следующие пути по минимизации и управлению операционными рисками.

Автором предлагается введение страхования ответственности, т.е. страхование ответственности банка перед своими клиентами. Данное предложение возможно применить не только к операционным рискам, но и к различным видам рисков, которым подвержен банк [3, с.47]. Таким образом при наступлении страхового случая банк диверсифицирует свои расходы, т.е. негативные последствия данного риска покрываются страховой организацией, согласно договору страхования. Но при этом банк не несет значительных убытков, тем самым создает себе «подушку безопасности». К сожалению, рынок страхования не достаточно развит в Республике Беларусь, поэтому коммерческие банки преимущественно берут все расходы на себя. Но в мировой практике такое понятие, как «банкострахование» развито достаточно широко. При этом данный вид управления рисками является более дешевым, нежели создание резервов под каждый возможный вид риска.

Во многих странах уже давно стали популярными полисы BBB (Bankers Blanket Bond) - комплексного страхования банков от преступлений и наносящих ущерб банку неправомерных или ошибочных действий персонала и третьих лиц, а также от некоторых других операционных рисков. В США, например, страхование BBB является обязательным для тех банков, которые работают с физическими лицами. В России такой полис имеют несколько десятков банков, в Беларуси - ни один банк не имеет данного страхового полиса.

Страхование профессиональной ответственности защищает сотрудников банка при исполнении профессионального долга, а именно возмещает нанесенный ущерб третьей стороне в результате небрежности, ошибки или небрежного упущения, совершенного во время хозяйственной деятельности. Данный вид страхования поможет избежать прямых затрат при наступлении неблагоприятных последствий операционного риска.

Можно предложить следующий вариант борьбы с операционным риском. Это приведение деятельности банка к специализированному виду, т.е. в настоящий момент все зарегистрированные банки на территории Республики Беларусь являются универсальными по своему типу, поэтому каждый из них может понести убытки в любой из сфер деятельности. И с целью избежания операционного риска в некоторых малозначительных для банка отраслях и в направлениях, которые приносят минимальный доход или доля дохода, которая низка в валовом доходе, автор предлагает уйти от осуществления деятельности в данной области. Так, например, если банк ведет в основном деятельность по кредитованию или депозитным операциям, при этом малая часть дохода приходится на деятельность с ценными бумагами, можно отказаться от данной деятельности, при этом сэкономить на банковском программном обеспечении, на расходах по оплате труда и уменьшить вероятность наступления операционного риска.

Одним из резервов уменьшения операционного риска можно выделить проведения мероприятий по уменьшению текучести кадров. Сам факт постоянной смены сотрудников банка - говорит о неадекватной кадровой политике, которая в свою очередь приводит к увеличению операционных рисков. При данном подходе банк экономит денежные средства на постоянный подбор необходимых специалистов, на непрерывном обучении новых сотрудников. Таким образом, при грамотной кадровой политике, которая способствует уменьшению текучести кадров, уменьшается вероятность операционного риска, возникающего по вине сотрудника, за счет того, что специалист продолжительное время работает на одном и том же месте, при этом четко знает свою предметную область.

Еще одним вариантом, снижения операционных рисков автором предлагается внедрение стресс-тестирования всех систем банковского программного обеспечения, которое будет проводиться по всем направлениям деятельности банка и будет носить регулярный характер. Данный стресс-тест позволит выявить недостатки в работе банка, а также при грамотном их анализе дадут возможность сделать прогноз о вероятности наступления того или иного риска, а также потерь, к которым данный риск может привести [4, с.50].

Таким образом, в ходе анализа было выявлено, что операционные риски - риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Методика по оценке данного риска разработана национальными и международными стандартами, но при этом каждый из коммерческих банков оценивает и управляет операционными рисками исходя из специфики деятельности. Известно, что грамотно построенная современная и эффективная методика управления операционным риском в коммерческих банках может способствовать повышению эффективности совершаемых в банке операций.

Список использованных источников:

1. Об установлении форм отчетности и утверждении инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный Банк Республики Беларусь: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 30 октября 2006г. № 172// Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. –Минск, 2013. –Дата доступа: 01.06.2015

2. Об утверждении рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 30 июня 2011г. № 266// Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. –Минск, 2013. –Дата доступа: 01.06.2015

3. О расчете величины операционного риска по состоянию на 1 января: Письмо Национального Банка Республики Беларусь, 8 января 2014 г. N 23-14/2// Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. –Минск, 2013. –Дата доступа: 01.06.2015

4. Об утверждении инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь, 29 октября 2012 г. № 550 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. –Минск, 2013. – Дата доступа: 01.06.2015